

**Článek 1. Úvodní ustanovení**

- 1.1 Tyto Podmínky pro poskytování a využívání služby MultiCash KB (dále jen „**Podmínky**“) představují Produktové podmínky ve smyslu Všeobecných obchodních podmínek Banky (dále jen „Všeobecné podmínky“). Tyto Podmínky tvoří součást Smlouvy a Klient je povinen se s nimi seznámit a dodržovat je.
- 1.2 Pojmy s velkým počátečním písmenem jsou v těchto Podmínkách užívány ve významu uvedeném v článku 11 těchto Podmínek.
- 1.3 Provádění platebního styku prostřednictvím Služby se řídí Oznámením o provádění platebního styku, nestanoví-li tyto Podmínky jinak.

**Článek 2. Služba**

- 2.1 Služba Klientovi umožňuje průběžně vyměňovat data s Bankou ve formě elektronických zpráv vytvářených ve formátu stanoveném ve Smlouvě.
- 2.2 Banka poskytuje Službu Klientovi na základě Smlouvy a dalších Bankou stanovených dokumentů, nezbytných pro poskytnutí a využívání Služby. Souhrn specifických instrukcí k obsluze Služby je obsahem Příručky, kterou Klient obdrží v elektronické formě při zprovoznění Služby. Klient je povinen řídit se jejími ustanoveními. Smlouva se řídí právním řádem České republiky. Nezbytným předpokladem pro poskytování Služby je, aby:
  - Klient byl majitelem běžného účtu v Kč vedeného Bankou,
  - Uživatel předal svůj Veřejný klíč Bance,
  - Klient byl vybaven klientskou aplikací programu MultiCash,
  - Klient byl připojen na Službu prostřednictvím Bankou schváleného připojení, tj. prostřednictvím komunikace typu TCP/IP přes síť Internet, nedohodne-li se s Bankou jinak.
- 2.3 Klient může Službu využívat zejména pro tyto služby:
  - Příkazy,
  - Pokyny RFT,
  - další služby
- 2.4 Klient využívá Službu prostřednictvím Uživatele. Zprávy podepsané Podpisem Uživatele jsou pro Klienta závazné.
- 2.5 Banka přijme Klientem zasláná data do zpracování pouze, pokud jsou formálně správná a úplná, jsou obsažena ve zprávách v dohodnutém formátu (např. v příslušném Souboru) pro Službu (k formátům blíže viz [www.mdpraha.cz](http://www.mdpraha.cz)) a jsou podepsána Podpisem v souladu s rozsahem podpisového oprávnění dle Třídy podpisů.
- 2.6 Služba je přístupná 24 hodin denně v Obchodních dnech. Mimo Obchodní dny je Služba přístupná v závislosti na okamžitých provozních podmínkách na straně Banky. Banka si vyhrazuje právo zablokovat přístup ke Službě nebo změnit či pozastavit poskytování Služby na dobu nezbytně nutnou, (i) bude-li to zapotřebí ze závažných, zejména bezpečnostních příčin, nebo (ii) v případě zvýšeného rizika, že Klient nebude schopen splácet úvěr, který je oprávněn čerpat prostřednictvím Příkazů zadaných v rámci Služby. Banka bude o této skutečnosti a jejích důvodech informovat Klienta předem nebo, není-li to možné, okamžitě poté, a to telefonicky, faxem, elektronickou poštou a nebo doporučeným dopisem. V případech předvídaných insolvenčním zákonem<sup>1</sup> je Banka oprávněna zablokovat přístup ke Službě nebo pozastavit poskytování Služby.
- 2.7 Klient může Službu využívat společně s dalšími Bankovními službami přímého bankovníctví. Příkazy zasláné prostřednictvím Služby lze prohlížet, nikoliv však měnit nebo odvolávat, prostřednictvím služby Banky mojebanka a profibanka.
- 2.8 Soubor zasláný prostřednictvím Služby se považuje za doručený Bance, jestliže odesílatel má následně dostupný záznam – datum, čas a kód zpracování – v příslušném protokolu o úspěšném umístění Souboru na MC serveru Banky. Nutným předpokladem je splnění všech souvisejících náležitostí Souboru zasláného Bance, např. připojení Vzdáleného podpisu.

<sup>1</sup> z.č. 182/2006 Sb., o úpadku a způsobech jeho řešení (insolvenční zákon), ve znění pozdějších předpisů

- 2.9 Dodání a zprovoznění aplikace MC Klienta včetně servisní podpory zajišťuje Banka nebo dle kritérií stanovených Bankou společnost Management Data Praha, spol. s r.o., se sídlem Bělehradská 54, Praha 2, IČ: 49683471.
- 2.10 Za používání Služby platí Klient ceny podle Smlouvy a Sazebníku.

**Článek 3. Společná ustanovení o podmínkách pro provádění příkazů**

- 3.1 Prostřednictvím Služby je možno zadávat zejména tyto Příkazy:
  - jednorázový Příkaz k úhradě v Kč,
  - Příkaz k úhradě v cizí měně,
  - platby na vrub a ve prospěch termínovaného Účtu,
  - Zahraniční platbu,
  - SEPA EuroPlatbu,
  - Příkaz k inkasu v Kč,
  - Příkaz k inkasu v cizí měně,
  - expresní platbu v Kč,
  - FX platbu.
- 3.2 Klient může zadávat Příkazy na vrub běžných nebo termínovaných Účtů. Příkazy se zadávají v příslušných Souborech. Platební transakce prováděné na základě Příkazů jsou autorizovány připojením Podpisu Uživatele k Souboru.
- 3.3 Okamžik účinnosti Příkazu zadaného prostřednictvím Služby nastává v den jeho splatnosti nebo v jiný den stanovený v těchto Podmínkách, avšak vždy pouze pokud jsou v takto určené době splněny všechny podmínky pro provedení Příkazu stanovené Smlouvou a právními předpisy, včetně dostatku volných prostředků na Účtu. V opačném případě Banka Příkaz odmítne, nebo, bylo-li tak sjednáno s Klientem, Okamžik účinnosti Příkazu nastane až v den, kdy jsou splněny všechny podmínky pro provedení Příkazu.

**Odvolávání příkazů**

- 3.4 Uživatelé Klienta jsou oprávněni odvolat Příkazy doručené Bance a deaktivovat soubory autorizované v rámci Vzdáleného podpisu. Klient je oprávněn odvolat Příkazy doručené Bance pouze, dokud nebyly předány do centrálního zpracování Banky k zúčtování.
- 3.5 Prostřednictvím Služby není možné Příkazy odvolávat.
- 3.6 Příkazy je možno odvolat na telefonním čísle 955 551 553 (volba 2). Banka je oprávněna stanovit denní limit pro odvolání Příkazů se splatností připadající na tentýž Obchodní den. Příkazy s dopřednou splatností je možno odvolat nejpozději v Obchodní den předcházející dni splatnosti Příkazu.
- 3.7 V případech předvídaných insolvenčním zákonem je Banka oprávněna odmítnout zadaný Příkaz.

**Podmínky zpracování příkazů**

- 3.8 V případě nedostatku prostředků v okamžiku zpracování:
  - expresní platby v Kč,
  - Zahraničí platby,
  - SEPA EuroPlatby,
  - FX platby,
  - Příkazu k úhradě v cizí měně – u platby mezi účty vedenými Bankou v odlišných měnách
  - příkazů na vrub a ve prospěch termínovaných účtůna příslušném Účtu, zpracuje Banka tyto Příkazy v režimu vícekolového zpracování. Vícekolové zpracování probíhá v Obchodní dny v časech 8:00, 8:50, 9:50, 10:50, 11:50, 12:50, 13:50, 14:50, 15:50, 16:00, 16:50 a 17:30 hodin. V případě, že ani po posledním kole zpracování není dostatek prostředků k zúčtování Příkazu, Banka tento Příkaz odmítne.
- 3.9 Poslední kolo pro zpracování příslušného Příkazu je:
  - ve 12:50 hodin pro expresní platby v Kč,
  - v 11:50 hodin pro Zahraniční platby včetně FX plateb s označením „urgent“,

- ve 14:50 hodin pro Zahraničí platby (mimo platby v EUR do zemí EHP) včetně FX plateb,
- v 17:00 hodin pro FX platbu v rámci Banky,
- v 16:50 hodin pro Zahraničí platby v EUR do zemí EHP včetně FX plateb,
- v 16:50 hodin pro SEPA EuroPlatbu včetně FX plateb,
- v 17:30 hodin pro Příkaz k úhradě v cizí měně – u platby mezi účty vedenými Bankou v odlišných měnách a pro ostatní Příkazy, není-li v těchto Podmínkách stanoveno jinak.

Poslední kolo pro zpracování FX platby ve prospěch účtu vedeného u jiné banky se určí v závislosti na typu požadované platby.

- 3.10 Příkazy - s aktuální i dopřednou splatností - zadávané Bance prostřednictvím Služby se započítávají do Limitu Subjektu, případně též do příslušného Limitu Účtu, je-li sjednán.
- 3.11 Příkaz musí být řádně vyplněn a musí obsahovat všechny povinné náležitosti.
- 3.12 Příkazy, které nebudou splňovat náležitosti dle těchto Podmínek, budou Bankou odmítnuty.
- 3.13 Banka při obdržení Příkazu provede kontrolu jeho formálních náležitostí, zejména ověří formát čísla Účtu plátce a Jedinečného identifikátoru příjemce a ověří, zda částka Příkazu nepřekračuje příslušné limity v Okamžiku účinnosti Příkazu, a ověří oprávněnost Podpisu Uživatele na Příkazu.
- 3.14 Příkazy lze zadat také s dopřednou splatností (datum splatnosti je pozdější než datum zadání Příkazu), a to až 364 dní před jejich splatností. Okamžik účinnosti Příkazu s dopřednou splatností, pokud datum splatnosti není Obchodním dnem, nastává následující Obchodní den po datu splatnosti.
- 3.15 Klient si je vědom skutečnosti a souhlasí s tím, že platba odesílaná Bankou v měně odlišné od měny účtu příjemce platby nemusí být bankou příjemce připsána ve prospěch účtu příjemce, a to z důvodu odlišnosti měn.
- 3.16 Banka neodpovídá za pořadí Příkazů při jejich provádění, není-li jejich pořadí Klientem určeno.
- 3.17 O provedených Příkazech je Klient informován prostřednictvím výpisů/zpráv o zúčtování.
- 3.18 Okamžik účinnosti Příkazu, pokud datum jeho splatnosti je v Obchodní den následující po dni, který není Obchodním dnem, může nastat i mimo Obchodní dny bezprostředně předcházející dni jeho splatnosti. Datum splatnosti Příkazu se tím nemění.
- 3.19 Dojde-li z jakéhokoliv důvodu k převzetí Účtu Klienta jiným klientem (např. v důsledku fúze, prodeje podniku, postoupení práv a převzetí závazků), souhlasí Klient s tím, aby tento nový klient měl právo na informace o platebních transakcích na převzatém Účtu provedených před převzetím Účtu. Tento souhlas zůstává v platnosti i po zániku Smlouvy. Zadané Příkazy s dopřednou splatností zůstávají převzetím Účtu nedotčeny.
- 3.20 V případě, že Uživatel provede Konverzní transakci, Banka použije Kurz platný v Okamžiku účinnosti Příkazu. Konverzní transakce podléhají vícekolovému zpracování. Čas potvrzeného doručení Příkazu Bance nemá vliv na použití Kurzu. Pro Příkazy s dopřednou splatností Banka použije první platný Kurz dne splatnosti s výjimkou FX platby.

#### **Článek 4. Příkazy**

##### **A) Příkaz k úhradě v Kč**

- 4.1 Příkaz k úhradě v Kč je možné použít pro platbu v Kč zadanou na vrub běžného Účtu vedeného v Kč ve prospěch účtu vedeného Bankou v Kč nebo ve prospěch účtu vedeného v Kč jinou bankou v České republice. Podmínky provádění Příkazu k úhradě v Kč na vrub a nebo ve prospěch termínovaného účtu jsou uvedeny samostatně pod písmenem B) tohoto článku 4.
- 4.2 Pro provádění Příkazů k úhradě v Kč, pokud se nejedná o Příkazy s dopřednou splatností, platí následující pravidla:
- Při doručení Příkazu v Obchodní den do 17:45 hodin je datum splatnosti Příkazu shodné s datem jeho doručení.
  - Při doručení Příkazu v Obchodní den po 17:45 hodin je datum

splatnosti Příkazu shodné s datem následujícího Obchodního dne.

- Při doručení Příkazu mimo Obchodní den, je datum splatnosti Příkazu shodné s datem následujícího Obchodního dne.

V případě, že Příkazy nemohou být zúčtovány z důvodu nedostatku prostředků na příslušném Účtu do 18:00 hodin v den jejich splatnosti, Banka tyto Příkazy odloží do nočního zpracování a pokud ani v tomto režimu nejsou volné prostředky na účtu, zařadí je Banka do Kartotéky. Okamžik účinnosti Příkazu nastává v souladu s dohodou s Klientem až v den, kdy jsou splněny všechny podmínky pro provedení Příkazu.

##### **B) Platby na vrub a ve prospěch termínovaného Účtu**

- 4.3 Příkaz k úhradě v Kč nebo Příkaz k úhradě v cizí měně ve prospěch termínovaného účtu vedeného Bankou lze zadat pouze, jde-li o termínovaný účet Klienta s tím, že oba účty, mezi nimiž je převod prováděn, musí být ve stejné měně. Takový Příkaz bude proveden pouze v případě, že datum jeho splatnosti bude shodné s datem splatnosti (obnovení) vkladu na termínovaném účtu a v den jeho splatnosti nastane i Okamžik jeho účinnosti.
- 4.4 Příkaz k úhradě v Kč nebo Příkaz k úhradě v cizí měně lze zadat i na vrub termínovaného Účtu, pouze však mezi účty Klienta vedenými Bankou ve stejné měně. Takový Příkaz bude proveden pouze v případě, že datum jeho splatnosti bude shodné s datem splatnosti (obnovení) vkladu na termínovaném účtu a v den jeho splatnosti nastane i Okamžik jeho účinnosti. Banka odmítne Příkaz na vrub termínovaného Účtu, po jehož provedení by zůstatek na Účtu nedosahoval sjednaného minimálního zůstatku.
- 4.5 Na vrub termínovaného Účtu je možné zadat pouze jeden Příkaz s datem splatnosti (obnovení) vkladu. Je přitom nerozhodné, zda Příkaz bude zadán prostřednictvím Služby nebo jiným způsobem. Pokud byl v den splatnosti (obnovení) vkladu na termínovaném Účtu proveden ve prospěch příslušného termínovaného Účtu hotovostní vklad a byl zpoplatněn podle Sazebníku, považuje se zúčtování poplatku za platbu na vrub termínovaného Účtu s tím, že na vrub tohoto termínovaného Účtu již nelze zadat další Příkaz.
- 4.6 Při provádění Příkazů k úhradě v Kč nebo Příkazů k úhradě v cizí měně na vrub a ve prospěch termínovaného Účtu, pokud se nejedná o Příkazy s dopřednou splatností, platí následující pravidla:
- Při doručení Příkazu v Obchodní den do 20.15 hodin je datum splatnosti Příkazu shodné s datem jeho doručení.
  - Při doručení Příkazu v Obchodní den po 20.15 hodin Banka Příkaz odmítne.
  - Při doručení Příkazu mimo Obchodní den do 24:00 hodin je datum splatnosti shodné s datem jeho doručení. Okamžik účinnosti Příkazu nastává nejpozději následující Obchodní den.

##### **C) Příkaz k inkasu**

- 4.7 Příkaz k inkasu v Kč může být vkladán pouze ve prospěch běžného Účtu Klienta z účtů vedených Bankou v Kč nebo z účtů vedených jinými bankami v České republice.

Příkaz k inkasu v cizí měně je možné zadat pouze ve prospěch běžného Účtu Klienta z účtu vedeného Bankou ve stejné cizí měně (v závislosti na typu účtu povoleného Bankou k provádění inkasní platby).

Pro Příkaz k inkasu z účtů vedených Bankou, pokud se nejedná o Příkaz s dopřednou splatností, platí následující pravidla:

- Při doručení Příkazu v Obchodní den do 17:45 hodin je datum splatnosti Příkazu shodné s datem jeho doručení.
- Při doručení Příkazu v Obchodní den po 17:45 hodin je datum splatnosti Příkazu shodné s datem následujícího Obchodního dne.
- Při doručení Příkazu mimo Obchodní den je datum splatnosti Příkazu shodné s datem následujícího Obchodního dne.

Pro Příkaz k inkasu z účtů vedených jinými bankami platí, že:

- Příkaz musí být Bance doručen nejméně 1 Obchodní den přede dnem splatnosti Příkazu do 17:45 hodin.
- Nebude-li Příkaz doručen ve lhůtě dle předchozího ustanovení, je datum splatnosti Příkazu shodné s datem Obchodního dne následujícího po doručení Příkazu a splňujícího podmínku uvedenou v předchozím ustanovení.

4.8 V případě, že Příkaz k inkasu na vrub účtu vedeného Bankou nemůže být zúčtován z důvodu nedostatku prostředků na příslušném účtu do 18:00 hodin v den jeho splatnosti, Banka tento Příkaz odloží do nočního zpracování a pokud ani v tomto režimu nejsou volné prostředky na účtu, zařadí jej Banka do Kartotéky. Okamžik účinnosti Příkazu nastává v souladu s dohodou s Klientem až v den, kdy jsou splněny všechny podmínky pro provedení Příkazu.

#### **D) Expresní platba v Kč (příkaz k úhradě expres v Kč)**

4.9 Prostřednictvím Služby může být zadán Příkaz k úhradě expres v Kč na vrub běžného účtu ve prospěch účtu vedeného jinou bankou v České republice. Příkaz je proveden bez potvrzení pro banku příjemce.

4.10 Příkaz k úhradě expres v Kč musí být Bance doručen nejpozději v den jeho splatnosti do 12:45 hodin. Bude-li Bance doručen po uvedeném termínu, je Banka oprávněna zpracovat Příkaz jako standardní Příkaz k úhradě v Kč nebo Příkaz odmítnout a platbu neprovést.

4.11 Bude-li jako expresní platba v Kč zadán Příkaz ve prospěch účtu vedeného Bankou v Kč, bude tento Příkaz zpracován jako standardní Příkaz k úhradě v Kč, a to pouze v případě, že Příkaz bude doručen do 12:45 hodin. V takovém případě je datum splatnosti Příkazu shodné s datem jeho doručení. Bude-li takový Příkaz doručen po 12:45 hodině, je Banka oprávněna zpracovat Příkaz jako standardní Příkaz k úhradě v Kč nebo Příkaz odmítnout a platbu neprovést.

#### **E) Zahraniční platba**

4.12 Prostřednictvím Služby lze zadat Zahraniční platbu s označením „urgent“, bez označení je Zahraniční platba zpracována jako platba „expres“.

4.13 Pro provádění Zahraničních plateb s označením „urgent“, pokud se nejedná o Příkazy s dopřednou splatností, platí následující pravidla:

- Při doručení Příkazu „urgent“ ve vybraných měnách v Obchodní den do 11:45 hodin je datum splatnosti shodné s datem jeho doručení.
- Při doručení Příkazu „urgent“ ve vybraných měnách v Obchodní den po 11:45 hodině Banka Příkaz odmítne a platba nebude provedena.
- Při doručení Příkazu „expres“ pro Zahraniční platby (mimo platby v EUR do zemí EHP) v Obchodní den do 14:45 hodin je datum splatnosti shodné s datem jeho doručení.
- Při doručení Příkazu „expres“ pro Zahraniční platby (mimo platby v EUR do zemí EHP) v Obchodní den po 14:45 hodině je datum splatnosti Příkazu shodné s datem následujícího Obchodního dne.
- Při doručení Příkazu „expres“ pro Zahraniční platby v EUR do zemí EHP v Obchodní den do 16:45 hodin je datum splatnosti shodné s datem jeho doručení.
- Při doručení Příkazu „expres“ pro Zahraniční platby v EUR do zemí EHP v Obchodní den po 16:45 hodině je datum splatnosti Příkazu shodné s datem následujícího Obchodního dne.
- Při doručení Příkazu mimo Obchodní den, je datum splatnosti Příkazu shodné s datem následujícího Obchodního dne.

4.14 Pro provádění Zahraničních plateb zadaných ve prospěch účtů vedených u Pobočky Banky, pokud se nejedná o Příkazy s dopřednou splatností, platí následující pravidla:

- Při doručení Příkazu do 13:45 hodin je datum splatnosti shodné s datem jeho doručení.
- Při doručení Příkazu po 13:45 hodině bude Příkaz odmítnut a platba nebude provedena.

Zahraniční platby ve prospěch účtů vedených u Pobočky Banky jsou bez ohledu na jejich označení zpracovávány Bankou vždy jako Příkazy s označením „urgent“.

4.15 Banka si vyhrazuje právo na změnu uvedených časů a měn.

4.16 U Zahraniční platby Banka použije pro její zpracování zahraniční banku podle vlastního výběru, pokud s Klientem není dohodnuto jinak. Klient bere na vědomí, že v případě nesprávného

Jedinečného identifikátoru příjemce mu mohou být účtovány ceny spojené s vrácením platby.

4.17 Zahraniční platby podléhající oznamovací povinnosti je Klient povinen oznámit České národní bance způsobem stanoveným právními předpisy.

#### **F) SEPA EuroPlatba**

4.18 Pro provádění Příkazu k SEPA EuroPlatbě, pokud se nejedná o Příkaz s dopřednou splatností, platí následující pravidla:

- Při doručení Příkazu k SEPA EuroPlatbě v Obchodní den do 16:45 hodin je datum splatnosti shodné s datem jeho doručení.
- Při doručení Příkazu k SEPA EuroPlatbě v Obchodní den po 16:45 hodině je datum splatnosti Příkazu shodné s datem následujícího Obchodního dne.
- Při doručení Příkazu k SEPA EuroPlatbě mimo Obchodní den, je datum splatnosti Příkazu shodné s datem následujícího Obchodního dne.

Banka si vyhrazuje právo na změnu uvedených časů.

#### **G) FX platba**

4.19 Pro FX platbu se přiměřeně použijí ustanovení pro Příkaz k úhradě v Kč. Příkaz k úhradě v cizí měně, pro Zahraniční platbu nebo pro SEPA EuroPlatbu, a to podle odpovídajícího typu FX platby.

4.20 FX platba v rámci Banky musí být doručena nejpozději do 16:45 hodin dne její splatnosti.

#### **H) Příkaz k úhradě v cizí měně**

4.21 Pro provádění příkazů k úhradě v cizí měně v rámci Banky, pokud se nejedná o příkazy s dopřednou splatností, platí následující pravidla:

- Při doručení Příkazu v Obchodní den do 20:15 hodin je datum splatnosti shodné s datem jeho doručení.
- Při doručení Příkazu v Obchodní den po 20:15 hodině je datum splatnosti Příkazu shodné s datem následujícího Obchodního dne.
- Při doručení Příkazu mimo Obchodní den, je datum splatnosti shodné s datem následujícího Obchodního dne.

#### **Článek 5. Pokyn RFT (Request for Transfer)**

5.1 Po dohodě Klienta s Bankou může Klient prostřednictvím Služby zadat Pokyn RFT. Banka předává Pokyn RFT příslušné bance formou swiftové zprávy MT101.

5.2 Banka vedoucí debetovaný účet zúčtuje platbu dle požadavku Klienta na vrub uvedeného účtu a ve prospěch určeného účtu v souladu s požadavkem.

5.3 Náležitosti a podmínky opravňující Klienta k provádění plateb na vrub účtu vedeného v jiné bance je Klient povinen si sjednat předem v bance vedoucí příslušný účet. KB nezodpovídá za neprovedení Pokynu RFT v případě nedodržení této podmínky Klientem. Banka nezkontroluje, zda účet, na jehož vrub bude platba zúčtována, je účet Klienta v jiné bance nebo zda se jedná o účet třetí osoby.

5.4 Banka předává Pokyny RFT do jiných bank v den jejich doručení, pokud nastal Okamžik účinnosti Příkazu, v půlhodinových intervalech v době 8:00 – 17:00 hodin, resp. v nejbližší Obchodní den, pokud byly doručeny Bance po 17:00 hodině nebo mimo Obchodní dny. Pro Pokyny RFT zadané pro Příkazy k inkasu ve prospěch běžného účtu z účtů vedených Bankou platí tato pravidla:

- Při doručení Pokynu RFT v Obchodní den do 15:00 hodin je datum splatnosti Příkazu shodné s datem doručení Pokynu RFT,
- Při doručení Pokynu RFT po 15:00 hodině nebo mimo Obchodní den nastává Okamžik účinnosti Příkazu nejpozději následující Obchodní den.

5.5 Informace o Pokynech RFT může Klient získat na telefonním čísle Klientské podpory 955 551 553 (volba 2). Odmítnutí Pokynu RFT Bankou oznámí Banka Klientovi sdělením umístěným do Vývěsky.

5.6 Klient není oprávněn odvolat zadaný Pokyn RFT.

## Článek 6. Další služby

### Stav plateb

- 6.1 Prostřednictvím Služby může Klient získat následující informace:
- informace o přijetí či odmítnutí Příkazu Bankou,
  - následující kalendářní den po zúčtování/pokusu o zúčtování Příkazu informace o zařazení/vyřazení Příkazu do/z Kartotéky.
  - následující kalendářní den po zúčtování informace o neprovedení Příkazů za příslušný Obchodní den vždy s důvodem jejich odmítnutí.

### Avíza

- 6.2 Banka Klientovi zaslá informace o zúčtování Příkazů doručených do 17:45 hodin v průběhu příslušného Obchodního dne prostřednictvím kreditního nebo debetního avíza.
- 6.3 Banka odesílá avíza mezi 8:00 hodinou až 18:00 hodinou příslušného Obchodního dne.
- 6.4 Banka předává avízo o platbách realizovaných prostřednictvím služeb přímého bankovníctví Expresní linky KB, na pobočce a o platbách „Došlo“ ze zahraničí, resp. předavízo o platbách realizovaných prostřednictvím Zúčtovacího centra ČNB.

### Zprávy o zúčtování příkazů v Bance (výpisy z Účtů)

- 6.5 Výpisy z Účtů za příslušný Obchodní den si Klient může stáhnout z MC serveru Banky vždy následující kalendářní den. Výpisy jsou vytvářeny denně nezávisle na pohybu na Účtech. Nevyzvednuté výpisy jsou na MC serveru Banky dostupné po dobu jednoho roku.
- 6.6 V případě, že Klient neplní podmínky smlouvy o úvěru uzavřené mezi Bankou a Klientem, není Banka povinná ve výpisech z účtu poskytnout informace o provedeném zúčtování splátek úvěru a oznámení o zůstatku na úvěrovém účtu u splátek úvěrů a příslušenství.

### Výpisy z účtů vedených v jiné bance

- 6.7 Po dohodě Klienta s Bankou mohou být Klientovi zaslány výpisy z účtů vedených jinými bankami, které jsou Bance doručovány pouze ve formě swiftové zprávy MT940. Za věcnou i formální správnost těchto výpisů nenese Banka odpovědnost a nijak ji nekontroluje.
- 6.8 Výpisy z účtů formou swiftové zprávy jsou Klientovi k dispozici ve stejné formě, jak je obdržela Banka. Banka předává Klientům prostřednictvím Služby příslušné výpisy průběžně v době 7:00 - 17:00 hodin v Obchodní dny.

### Kurzovní lístek

- 6.9 Kurzovní lístek Banky, který je přístupný na MC serveru Banky, je určen pouze pro výpočet limitů stanovených v cizí měně. Přepočtení je zde prováděn kurzem deviza střed (non Cash middle rate KB).

### Vývěska

- 6.10 Prostřednictvím Vývěsky oznamuje Banka Klientovi zejména následující informace o:
- aktuálním stavu provozu Služby,
  - okamžité nedostupnosti interních systémů Banky,
  - plánované nedostupnosti Služby,
  - změnách platebního styku prostřednictvím Služby,
  - návrhy změn Produktových podmínek, Všeobecných podmínek, Oznámení a Sazebníku,
  - poskytování dalších informací souvisejících s Platebními službami vyžadovaných zákonem o platebním styku<sup>2</sup>.
- 6.11 Klient je povinen seznamovat se pravidelně s informacemi na Vývěsce.
- 6.12 Informace, které Banka oznamuje Klientovi formou Vývěsky, jakož i další informace týkající se Uživatele, je Banka oprávněna zasílat Uživatelům prostřednictvím elektronické pošty na kontaktní

e-mailové adresy. Svůj případný nesouhlas s tímto způsobem zasílání informací musí být sdělen Bance na adrese [sluzby\\_pb@kb.cz](mailto:sluzby_pb@kb.cz).

## Článek 7. Reklamační a informace o platebních příkazech

- 7.1 Reklamační v souvislosti se Službou může Klient uplatnit v Klientově obchodním místě nebo na telefonním čísle Klientké podpory 955 551 553 (volba 2) nebo na faxovém čísle 955 533 959, případně jiných Bankou sdělených číslech, nebo na e-mailové adrese: [sluzby\\_pb@kb.cz](mailto:sluzby_pb@kb.cz).
- 7.2 Telefonicky oznámená reklamační musí být následně předána i v písemné formě. Banka poskytne Klientovi na jeho vyžádání při telefonickém ohlášení reklamační informací o datu, času a kódu telefonického hovoru nebo případně jiné sjednané informace.
- 7.3 Klient a Banka se dohodli, že v případě sporu ohledně zadaných Příkazů nebo zaslanych zpráv a sporu o způsobu a výsledku zpracování zadaných Příkazů a zaslanych zpráv budou respektovat příslušná objektivní zjištění v systémech obou smluvních stran s tím, že Banka prošetří všemi dostupnými prostředky předmět sporu. Předmětem sporu mohou být jen Soubory, pro které má odesílatel k dispozici záznam – datum, čas a kód zpracování – v příslušném protokolu o úspěšném umístění Souboru na MC serveru Banky.
- 7.4 Klient a Banka budou při prošetřování sporu postupovat na základě vzájemné dohody o možnostech řešení zjištěných příčin sporu (např. opakovaným zasláním dat, poskytnutím doplňujících informací k úpravě zasílaných dat apod.) s cílem minimalizovat možné negativní dopady na provoz Služby.

## Článek 8. Bezpečnost služby

- 8.1 Každá zpráva zasílaná Klientem prostřednictvím Služby musí být podepsána Podpisem Uživatele.
- 8.2 Každý Uživatel musí mít svůj Soukromý a Veřejný klíč. Uživatel generuje Veřejný a Soukromý klíč prostřednictvím Služby. Veřejný klíč Uživatele je odesílán na MC server Banky, která jej ověří a schválí jeho platnost.
- 8.3 Pro schválení Veřejného klíče Bankou je nezbytné, aby ke každému Veřejnému klíči byl Bance doručen Inicializační dopis, a to faxem a následně do jednoho měsíce poštou. Při nedodržení uvedeného termínu je Banka oprávněna omezit příslušnému Uživateli Službu, tj. zejména neumožnit zadávání Příkazů.
- 8.4 Z bezpečnostních důvodů je Uživatel povinen vždy do 2 let od schválení platnosti Veřejného klíče vygenerovat nový Soukromý a Veřejný klíč v souladu s články 8.2 a 8.3 těchto Podmínek. Bez platného Veřejného klíče nelze Službu využívat.
- 8.5 Uživatel je povinen chránit svůj Soukromý klíč před zneužitím. V případě, kdy došlo k prozrazení či zneužití Soukromého klíče nebo nastane důvodné podezření z jeho prozrazení či zneužití, je Uživatel povinen neprodleně oznámit tyto skutečnosti Bance. Uživatel je následně povinen změnit svůj Soukromý klíč.
- 8.6 Při využívání funkčnosti Vzdálený podpis, bude zpráva podepsaná jedním Podpisem uložena na MC serveru Banky po dobu maximálně 9 kalendářních dnů včetně dne doručení zprávy s prvním Podpisem. Nebude-li v uvedené lhůtě připojen ke zprávě druhý Podpis, Banka zprávu zruší.
- 8.7 Banka neodpovídá za případnou škodu vzniklou Klientovi při přenosu dat, resp. za následky porušeného přenosu. Klient potvrzuje, že jsou mu známa rizika vyplývající z používání veřejné datové sítě k přenosům obsahujícím informace o bankovních (finančních) operacích.
- 8.8 Banka nenese odpovědnost za důsledky, příp. škody vzniklé Klientovi závadou na jeho zařízení nebo jinou závadou na straně Klienta, která způsobila nemožnost navázání vzájemné komunikace.
- 8.9 Banka odpovídá za škodu vzniklou Klientovi v souvislosti s poskytováním Služby od okamžiku, kdy vytvořila záznam (datum, čas a kód zpracování) na MC serveru Banky o příjmu, úplnosti a správnosti dat obdržaných od Klienta. Banka odpovídá za škody způsobené zneužitím Služby neoprávněnou osobou s využitím Podpisu Uživatele poté, co Banka obdržela od:

<sup>2</sup> z.č. 284/2009 Sb., o platebním styku, ve znění pozdějších předpisů

- Klienta příslušnou žádost o zrušení příslušného Uživatele,
  - Uživatele Inicializační dopis v případě vygenerování nového Veřejného a Soukromého klíče příslušného Uživatele.
- 8.10 Banka neodpovídá Klientovi za případné škody vzniklé přerušením poskytování Služby, jestliže Banka Klienta o této skutečnosti neprodeně informovala.
- 8.11 Banka není odpovědná za případy, kdy nelze využít Službu z důvodů mimo kontrolu Banky nebo jejích partnerů (přerušeni dodávky elektrické energie, přerušeni spojení s Bankou prostřednictvím veřejné datové sítě, stávka ap.).
- 8.12 Sítě elektronických komunikací (veřejné telefonní linky, linky mobilních sítí, e-mail a fax) sloužící pro komunikaci mezi Bankou a Klientem dle těchto Podmínek nejsou pod přímou kontrolou Banky a Banka tak neodpovídá za škodu způsobenou Klientovi jejich případným zneužitím. Ochrana těchto sítí a důvěrnost jimi zasílaných zpráv jsou povinni zajišťovat příslušní poskytovatelé služeb elektronických komunikací, zejména ve smyslu zákona č. 127/2005 Sb., o elektronických komunikacích, ve znění pozdějších předpisů.

### Článek 9. Povinnosti Klienta

- 9.1 Klient je povinen využívat Službu v souladu se Smlouvou, pokyny Banky a dále uživatelskou příručku pro obsluhu Služby od společnosti Management Data Praha, spol. s r.o. a Příručku.
- 9.2 Klient je povinen průběžně kontrolovat, zda zprávy o zúčtování zaslané Bankou Klientovi odpovídají Příkazům, které Klient Bance zaslal prostřednictvím Služby, a zda zadané Příkazy byly Bankou provedeny či odmítnuty. Klient je povinen zjištěné závady v zúčtování Příkazů a chyby nebo jiné nesrovnalosti ve vedení Účtů oznámit Bance bez zbytečného odkladu. Pozdní oznámení může mít za následek zánik nároku Klienta případně Uživatele na náhradu škody nebo nároků z neautorizované nebo nesprávně provedené platební transakce podle Všeobecných podmínek.
- 9.3 Klient je povinen seznamovat se pravidelně s informacemi na Vývěse.
- 9.4 Klient má povinnost bez zbytečného odkladu ohlásit Bance prozrazení či zneužití jeho Soukromého klíče a ztrátu nebo odcizení zařízení obsahujícího aplikaci MC Klienta. Pozdní oznámení může mít za následek zánik nároku Klienta případně Uživatele na náhradu škody nebo nároků z neautorizované nebo nesprávně provedené platební transakce podle Všeobecných podmínek.
- 9.5 Klient je povinen chránit veškeré informace týkající se Služby a postupovat tak, aby nemohlo dojít ke zneužití Služby. Klient je povinen zejména chránit před zneužitím vlastní systém výpočetní techniky a jeho prvky. Klient je povinen zajistit a odpovídá zejména za
- komplexnost a neporušenost programového vybavení instalovaného k využívání Služby,
  - zabránění nesprávného a neautorizovaného používání zařízení k využívání Služby,
  - zabezpečení počítače (PC) proti zneužití třetí osobou,
  - nainstalování antivirového programu (včetně jeho pravidelné aktualizace), který zvyšuje ochranu před škodlivými programy – viry,
  - používání anti-spyware programu (např. Ad-aware, Spybot), který zvyšuje ochranu před sledováním činnosti Uživatele na PC pomocí parazitních programů, a
  - bezpečnostní opatření při používání související infrastruktury (PC, síť, zálohování, uložení médií, firewall při připojení k Internetu apod.).
- 9.6 O existenci jakéhokoliv rizika zneužití Služby je Klient povinen bez zbytečného odkladu informovat Banku a požádat o zablokování přístupu ke Službě na tel. čísle Klientské podpory 955 551 553 (volba 4) s uvedením údajů umožňujících Bance identifikaci Klienta a dále uvedením okolností, které jsou jí známy v souvislosti s rizikem zneužití Služby. Banka po tomto oznámení zablokuje přístup ke Službě nebo změní či pozastaví poskytování Služby. Oprávnění Klienta požádat o zablokování přístupu ke Službě na Klientově obchodním místě není dotčeno. Klient je dále oprávněn prostřednictvím Klientské podpory požádat o zablokování přístupu ke Službě jednotlivým Uživatelům; Uživatel je takto oprávněn
- požádat o zablokování pouze svého přístupu ke Službě. Oprávnění Klienta a Uživatele dle předchozí věty je Banka oprávněna omezit pouze na určité denní hodiny.
- 9.7 Klient bere na vědomí, že veškeré informace o Službě a jejím využití mají důvěrný charakter. Klient tyto informace nesmí použít v rozporu s účelem, ke kterému byly poskytnuty, sdělit nebo k nim umožnit přístup třetím osobám bez předchozího písemného souhlasu Banky. Pokud bude nezbytné, aby některé informace obdržela třetí osoba nebo zaměstnanec Klienta, Klient je povinen tyto osoby zavázat mlčenlivostí podle těchto Podmínek a příslušných smluv o zřízení a vedení Účtů.
- 9.8 Klient není oprávněn umožnit využití Služby třetí osobou. Klient může užívat aplikaci MC Klienta pouze ke smlouvenému účelu, přičemž ji nesmí šířit, měnit ani kopírovat bez předchozího písemného souhlasu Banky.
- 9.9 Klient zajistí, aby se všichni Uživatelé seznámili se Smlouvou, uživatelskou příručku pro obsluhu Služby od společnosti Management Data Praha, spol. s r.o. a Příručku a aby se řídili jejich ustanoveními a respektovali doporučení v nich obsažená. Klient je odpovědný za porušení povinností Uživatele stanovených v těchto Podmínkách. Klient dále odpovídá za škodu způsobenou Bance Uživatelem nebo třetí osobou, která využila Službu.
- 9.10 Klient plní své informační povinnosti vůči Bance stanovené v těchto Podmínkách, zejména v článcích 8 a 9 prostřednictvím Klientova Obchodního místa, telefonního čísla Klientské podpory 955 551 553 (volba 2) nebo jiného telefonního čísla sděleného Bankou Pokud Klient nesplnil svou informační povinnost vůči Bance do 3 Obchodních dnů ode dne, kdy mu tato povinnost vznikla, aniž by mu v tom bránily důvody hodné zvláštního zřetele, platí, že neoznámil výše uvedenou skutečnost bez zbytečného odkladu.
- 9.11 Klient odpovídá Bance za škodu, která jí vznikne porušením jeho povinností podle článků 8 a 9 těchto Podmínek.
- 9.12 Banka neodpovídá za neautorizované nebo nesprávně provedené platební transakce ani za škodu, která Klientovi vznikla v důsledku porušení jeho povinností stanovených v článcích 8 a 9 těchto Podmínek, ani za škody vzniklé v důsledku chybné autorizace, neprovedení Příkazu z důvodů na straně Klienta nebo z důvodů na straně příjemce platby.
- 9.13 V případě, že Klient zjistí, že došlo k zablokování přístupu do Služby, je povinen bez zbytečného odkladu učinit veškeré kroky nezbytné pro odblokování nebo znovuzískání tohoto přístupu, aby měl přístup k informacím o Platebních službách, které mu Banka prostřednictvím Služby poskytuje na základě zákona o platebním styku.

### Článek 10. Zánik smluvního vztahu

- 10.1 Smlouva zaniká:
- Dnem zániku smlouvy o zřízení a vedení účtu, ze kterého je Banka oprávněna provádět úhrady cen za poskytování Služby;
  - změnou osoby, pro kterou Banka vede účet, ze kterého je Banka oprávněna provádět úhrady cen za poskytování Služby, a to dnem, kdy se Banka o této změně dozví;
  - výpovědí jedné ze smluvních stran. Klient i Banka jsou oprávněni Smlouvu kdykoliv písemně vypovědět. Účinky výpovědi nastávají v 8:00 hodin následujícího Obchodního dne po dni doručení výpovědi druhé smluvní straně, ledaže se jedná o výpověď Banky ve vztahu ke Kvalifikovanému klientovi. V takovém případě je Banka oprávněna vypovědět Smlouvu v souladu s Všeobecnými podmínkami; nebo
  - Rozhodným dnem.
- 10.2 Právo Banky odstoupit od Smlouvy podle Všeobecných podmínek není dotčeno.

### Článek 11. Vymezení pojmů

- 11.1 Pojmy s velkým počátečním písmenem mají v těchto Podmínkách následující význam:

„Banka“ je Komerční banka, a.s. se sídlem Praha 1, Na Příkopě 33, čp. 969, PSČ 114 07, IČ: 45317054, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1360.

„**Bankovní služby**“ jsou jakékoliv bankovní obchody, služby a produkty poskytované Bankou na základě bankovní licence Banky, včetně investičních služeb poskytovaných Bankou jako obchodníkem s cennými papíry.

„**EHP**“ je Evropský hospodářský prostor.

„**FX platba**“ je platba prováděná na základě Příkazu k převodu prostředků nakoupených s dohodnutým kurzem na základě zvláštní smlouvy pro obchody na finančních trzích uzavřené mezi Bankou a Klientem z vnitřního účtu Banky.

„**Inicializační dopis**“ je oznámení pro Banku obsahující zobrazení Veřejného klíče Uživatele v tištěné formě. Inicializační dopis je vytvořen během inicializačního procesu při vygenerování Veřejného a Soukromého klíče. Inicializační dopis musí být podepsán příslušným Uživatelem dle podpisového vzoru uvedeného v dokumentu Registrační formulář MultiCash KB.

„**Jedinečný identifikátor**“ je bankovní spojení ve formátu IBAN a BIC (příp. číslo účtu) anebo v tuzemském platebním styku ve formátu čísla účtu a kódu banky.

„**Kartotéka**“ je část interního automatizovaného účetního systému Banky, kde jsou shromažďovány nezpracované platby – z důvodu nedostatku volných prostředků na účtu – po dobu stanovenou Bankou, (popř. dle lhůty sjednané s Klientem).

„**Klient**“ je fyzická osoba podnikatel nebo právnická osoba, která uzavřela s Bankou Smlouvu.

„**Klientovo obchodní místo**“ je obchodní místo Banky, kde Klient uzavřel Smlouvu.

„**Klientská podpora**“ je telefonická služba Banky, která slouží pro primární telefonický kontakt Banky s Klientem a Uživatelem při řešení jejich požadavků a dotazů, při poskytování informací týkajících se provozu Služby.

„**Konverzní transakce**“ je jakákoli transakce vyžadující přepočtení měn.

„**Kurz**“ je směnný kurz vyhlášený Bankou.

„**Kvalifikovaný klient**“ je Klient – mikropodnikatel nebo Klient – spotřebitel v souvislosti s poskytováním Platebních služeb, jak jsou tyto pojmy definovány ve Všeobecných podmínkách.

„**Limit Subjektu**“ je celková maximální denní výše pro dispozici s prostředky na všech běžných a termínovaných Účtech prostřednictvím všech Uživateli Klienta, a to prostřednictvím Služby. Limit Subjektu je obnovován jednou za kalendářní den, a to vždy k počátku kalendářního dne, a je evidován v Kč, a to i pro Účty v cizí měně.

„**Limit Účtu**“ je limit Účtu stanovený v Objednávce poskytnutí služby MultiCash KB pro konkrétního Uživatele. Limit Účtu je obnovován jednou za kalendářní den, a to vždy k počátku kalendářního dne, a je evidován v Kč, a to i pro Účty v cizí měně.

„**Management Data Praha**“ je společnost Management Data Praha, spol. s r.o., se sídlem v Praze 4, Bělehradská 54, PSČ 120 00, IČ: 49683471, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 2135.

„**MC**“ je zkratka pro službu MultiCash KB, která je používána ve spojení se serverem Banky a aplikací Klienta.

„**MultiCash KB**“ je obchodní název služby pro zaslání a přijímání dat v elektronické formě mezi Klientem a Bankou. MultiCash KB zahrnuje zejména tyto moduly: (i) domácí platební modul pro Českou republiku včetně anglické verze, (ii) zahraniční platební modul pro Českou republiku včetně anglické verze, (iii) modul SEPA Credit Transfer včetně anglické verze, (iv) základní modul Cash management, (v) elektronický podpis včetně limitu pro elektronický podpis, (vi) modul RFT (MT101) – Příkaz k platbě z účtu vedeného v jiné bance, (vii) status plateb – informace o stavu platby.

„**Obchodní den**“ je den, na který nepřipadá sobota, neděle, státní svátek ani ostatní svátky ve smyslu příslušných právních předpisů a ve který je Banka otevřena pro poskytování Bankovních služeb, a zároveň jsou jiné instituce, které se účastní poskytnutí Bankovní služby nebo na kterých je poskytnutí Bankovní služby závislé, otevřeny pro poskytování příslušných služeb.

„**Objednávka poskytnutí služby MultiCash KB**“ je dokument obsahující základní údaje Klienta nutné pro jeho administraci v Bance a nastavení parametrů Služby.

„**Okamžik účinnosti**“ [je okamžik přijetí Příkazu ve smyslu zákona o platebním styku, určený v souladu s těmito Podmínkami, Oznámením o provádění platebního styku a Smlouvou, kdy jsou splněny všechny podmínky stanovené Smlouvou nebo právními předpisy pro (i) převzetí peněžních prostředků a Příkazu Bankou u vkladu hotovosti nebo (ii) odesání peněžních prostředků z Účtu u výběru hotovosti a ostatních Příkazů, tj. okamžik, kdy dochází (nebo má dojít) k převzetí peněžních prostředků nebo odesání peněžních prostředků Bankou.

„**Oznámení**“ jsou sdělení, ve kterých jsou v souladu se Všeobecnými podmínkami nebo příslušnými Produktovými podmínkami stanoveny další podmínky a technické aspekty poskytování Bankovních služeb. Oznámením není zejména uživatelská příručka pro obsluhu Služby od společnosti Management Data Praha, spol. s r.o.

„**Pobočka Banky**“ je Komerční banka, a.s. se sídlem Praha 1, Na Příkopě 33, čp. 969, PSČ 114 07, IČ: 45317054, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1360, jednatel: prostřednictvím organizační složky Komerční banka, a.s., pobočka zahraniční banky se sídlem Hodžovo náměstí 1A, PSČ 811 06, Bratislava, IČO: 47 231 564, zapsaná v Obchodním registru vedeném Okresním soudem Bratislava I, oddíl: Po, vložka č. 1914/B.

„**Podpis**“ je elektronický podpis, který slouží k ověření totožnosti odesílatele příslušné zprávy a zároveň slouží k ověření, že zpráva, ke které byl tento podpis připojen, nebyla změněna. Podpis obsahuje Soukromý a Veřejný klíč.

„**Pokyn RFT**“ představuje pokyn k provedení platby z účtu vedeného Bankou nebo jinou bankou, který se zadává v Souboru ve formě swiftové zprávy MT101.

„**Produktové podmínky**“ jsou podmínky Banky upravující poskytování jednotlivých Bankovních služeb.

„**Příkaz**“ je platební příkaz, tj. pokyn Klienta, jímž Banku žádá o provedení platební transakce.<sup>3</sup>

„**Příkaz k úhradě v cizí měně**“ je Příkaz k úhradě, který je možné použít (i) pro platbu mezi účty vedenými Bankou ve stejných nebo odlišných měnách, s výjimkou kdy je Účet plátce i účet příjemce vedený v Kč, nebo (ii) pro platbu do jiné banky v České republice zadanou na vrub běžného Účtu vedeného v cizí měně. Příkaz k úhradě v cizí měně mimo Banku je předán k zúčtování zúčtovacímu centru České národní banky, a tudíž je Bankou vždy proveden v Kč bez ohledu na měnu Účtu, na jehož vrub je Příkaz zadán.

„**Příručka**“ je příručka Banky ke Službě, kterou je Banka oprávněna měnit. Příručka Banka zveřejňuje na svých webových stránkách. Příručka není Oznámením ve smyslu Všeobecných podmínek.

„**Rozhodný den**“ je den, kdy se Banka hodnověrným způsobem dozví o úmrtí Klienta, tj. den, kdy jsou Klientově obchodnímu místu Banky doručeny průkazné doklady o skutečnosti, že Klient zemřel nebo byl prohlášen za mrtvého (např. úmrtní list, přípis soudu nebo notáře provádějícího dědické řízení, rozhodnutí soudu s doložkou právní moci o prohlášení Klienta za mrtvého).

„**SEPA EuroPlatba**“ je bezhotovostní převod v měně EUR, jehož výše není omezena. Účet plátce i příjemce, který může být v libovolné měně, musí být veden v členském státu Evropské unie nebo ve státu tvořícím EHP (nebo též Švýcarsku, Francouzské Guayané, Guadeloupe, Martinique, Réunion a Gibraltar) a současně banka plátce i příjemce musí být účastníkem SEPA systému. V případě, že banka příjemce není účastníkem SEPA systému, platba je po upřesnění instrukcí Klientem provedena jako jiný typ zahraniční platby. Ceny spojené s převodem jsou hrazeny zčásti plátcem a zčásti příjemcem (typ poplatku „SLEV“). Příkaz bude proveden jako „Expres“. Doplnující data plátce jsou přenesena příjemci platby.

„**Služba**“ je služba MultiCash KB poskytovaná na základě Smlouvy.

„**Smlouva**“ je smlouva, na základě které se Banka zavazuje poskytovat Klientovi Službu.

„**Soubor**“ je příslušný elektronický datový soubor vytvářený v aplikaci MC Klienta, ve kterém jsou Klientem zasílány Příkazy a Pokyn RFT prostřednictvím Služby.

<sup>3</sup> Poznámka ke klientské aplikaci MultiCash: Označením „trvalý příkaz“ v klientské aplikaci MultiCash se rozumí Příkaz k úhradě v Kč pořízený Klientem s časovým předstihem před datem splatnosti a připravený v aplikaci Klienta k následnému odeslání do Banky. Nejde o trvalý Příkaz.

„**Soukromý klíč**“ jsou data pro vytváření Podpisu. Klient vytváří svůj Soukromý klíč vlastním programem.

„**Třída podpisu**“ je stanovení počtu a kombinace použití Podpisu stanovených Klientem v dokumentu Objednávka poskytnutí služby MultiCash KB.

„**Účet**“ jakýkoli běžný, vkladový (včetně termínovaného) nebo úvěrový účet Klienta, ke kterému je Služba zřízena.

„**Uživatel**“ je Klient – fyzická osoba podnikatel a osoba zmocněná Klientem k tomu, aby využívala Službu poskytnutou Klientovi.

„**Veřejný klíč**“ jsou data pro ověření Podpisu. Klient vytváří svůj Veřejný klíč vlastním programem.

„**Vývěska**“ je služba poskytovaná na MC serveru Banky sloužící pro oznamování zpráv Klientovi.

„**Vzdálený podpis**“ je funkčnost Služby, kdy pro zpracování Klientem zadaného požadavku Bankou je nezbytné, aby požadavek byl podepsán dalším Podpisem z jiného místa (lokality) než z místa, kde byl podepsán prvním Podpisem.

„**Zahraniční platba**“ je Příkaz k úhradě, který je možné použít (i) pro platbu v cizí měně nebo v Kč do zahraničí, nebo (ii) pro platbu v cizí měně mimo Banku v rámci České republiky. Zahraniční platbu je možné zadat na vrub běžného Účtu vedeného v Kč nebo v cizí měně. Platby jsou zúčtovány prostřednictvím vzájemných účtů banky odesílatele a banky příjemce, případně také zprostředkujících bank.

11.2 Zadáním požadavku se v těchto Podmínkách rozumí odeslání požadavku Banke ke zpracování prostřednictvím Služby.

11.3 Doručením požadavku se v těchto Podmínkách rozumí doručení požadavku Banke prostřednictvím Služby.

## **Článek 12. Závěrečná ustanovení**

12.1 Banka je oprávněna tyto Podmínky průběžně novelizovat způsobem uvedeným ve Všeobecných podmínkách.

12.2 Tyto Podmínky ruší a nahrazují Podmínky pro poskytování a využívání služby MultiCash KB ze dne 23.7.2011.

12.3 Tyto Podmínky nabývají účinnosti dne 7.11.2011.

## Přehled změn Podmínek pro poskytování a využívání služby MultiCash KB

Za nedílnou součást smlouvy ve smyslu čl. 2.1. *Všeobecných obchodních podmínek* považují tyto *Podmínky pro poskytování a využívání služby MultiCash KB* ve znění níže uvedených změn. **Podmínky nabudou účinnosti mezi daty 26.5.2012 a 31.7.2012, a to dnem, který Vám bude sdělen nejméně 7 kalendářních dnů předem způsobem sjednaným pro sdělování informací o změně Podmínek.**

Nový text je upraven kurzívou a podtržením, rušený text je upraven kurzívou a přeškrtnutím.

**Článek 3.8 se mění následujícím způsobem**

V případě nedostatku prostředků v okamžiku zpracování:

- expresní platby v Kč,
- Zahraniční platby,
- SEPA EuroPlatby,
- ~~FX platby.~~
- Příkazu k úhradě v cizí měně – u platby mezi účty vedenými Bankou v odlišných měnách
- příkazů na vrub a ve prospěch termínovaných účtů

na příslušném Účtu, zpracuje Banka tyto Příkazy v režimu vícekolového zpracování. Vícekolové zpracování probíhá v Obchodní dny v časech ~~8:00~~ 8:50, 9:50, 10:50, 11:50, 12:50, 13:50, 14:50, 15:50, 16:00, 16:50, 17:30 a 18.30 hodin.

V případě, že ani po posledním kole zpracování není dostatek prostředků k zúčtování Příkazu, Banka tento Příkaz odmítne. Dostatek finančních prostředků na Účtu pro provedení Příkazu je v rámci vícekolového zpracování posuzován vždy nejdéle do doby rozhodné pro určení splatnosti uvedené u jednotlivých typů Příkazů.

**Článek 3.9 se mění následujícím způsobem**

Poslední kolo pro zpracování příslušného Příkazu je:

- ve 12:50 hodin pro expresní platby v Kč,
- v 11:50 hodin pro Zahraniční platby včetně FX plateb s označením „urgent“,
- ve 14:50 hodin pro Zahraniční platby (mimo platby v EUR do zemí EHP) včetně FX plateb.
- v 17:00 hodin pro FX platbu v rámci Banky,
- v 16:50 hodin pro Zahraniční platby v EUR do zemí EHP včetně FX plateb.
- v 16:50 hodin pro SEPA EuroPlatbu včetně FX plateb.
- v ~~17:30~~ 18.30 hodin pro Příkaz k úhradě v cizí měně – u platby mezi účty vedenými Bankou v odlišných měnách a pro ostatní Příkazy, není-li v těchto Podmínkách stanoveno jinak.  
Poslední kolo pro zpracování FX platby ve prospěch účtů vedeného u jiné banky se určí v závislosti na typu požadované platby.

**Článek 3.10 se mění následujícím způsobem**

Příkazy - s aktuální i dopřednou splatností - zadávané Bance prostřednictvím Služby se započítávají do Limitu Subjektu, případně též do příslušného Limitu Účtu Limitu účtu, a případně též do Limitu subjektu, je-li Limit subjektu sjednan.

**Článek 4.13 se mění následujícím způsobem**

Pro provádění Zahraničních plateb s označením „urgent“, pokud se nejedná o Příkazy s dopřednou splatností, platí následující pravidla:

- Při doručení Příkazu „urgent“ ve vybraných měnách v Obchodní den do 11:45 hodin je datum splatnosti shodné s datem jeho doručení.
- Při doručení Příkazu „urgent“ ve vybraných měnách v Obchodní den po 11:45 hodině Banka Příkaz odmítne a platba nebude provedena.

- Při doručení Příkazu „expres“ pro Zahraniční platby (mimo platby v EUR do zemí EHP) v Obchodní den do ~~14:45~~ 16.45 hodin je datum splatnosti shodné s datem jeho doručení.
- Při doručení Příkazu „expres“ pro Zahraniční platby (mimo platby v EUR do zemí EHP) v Obchodní den po ~~14:45~~ 16.45 hodině je datum splatnosti Příkazu shodné s datem následujícího Obchodního dne.
- ~~Při doručení Příkazu „expres“ pro Zahraniční platby v EUR do zemí EHP v Obchodní den do 16:45 hodin je datum splatnosti shodné s datem jeho doručení.~~
- ~~Při doručení Příkazu „expres“ pro Zahraniční platby v EUR do zemí EHP v Obchodní den po 16:45 hodině je datum splatnosti Příkazu shodné s datem následujícího Obchodního dne.~~
- Při doručení Příkazu mimo Obchodní den, je datum splatnosti Příkazu shodné s datem následujícího Obchodního dne.

**Článek 4.20 se mění následujícím způsobem**

FX platba v rámci Banky musí být doručena nejpozději do 16:45 hodin dne její splatnosti. FX platba musí být Bance doručena nejpozději 15 minut před níže uvedeným posledním cyklem pro příslušný typ platby. FX platby nepodléhají režimu vícekolového zpracování v pevných časech. Poslední cyklus pro zpracování FX plateb je dle typu zadané platby.

- Ve 12.00 hodin pro Zahraniční platby s označením „urgent“
- ve 14.00 hodin pro Zahraniční platby ve prospěch účtu vedeného u Pobočky Banky
- v 17.00 hodin pro FX platby v rámci Banky (mezi účty vedenými Bankou v odlišných měnách)
- v 17.00 hodin pro Zahraniční platby
- v 17.00 hodin pro SEPA EuroPlatby

**Článek 4.21 se mění následujícím způsobem**

Pro provádění příkazů k úhradě v cizí měně v rámci Banky, pokud se nejedná o příkazy s dopřednou splatností, platí následující pravidla:

- Při doručení Příkazu (mezi účty vedenými ve stejných měnách) v Obchodní den do 17:45 hodin je datum splatnosti shodné s datem jeho doručení
- Při doručení Příkazu (mezi účty vedenými ve stejných měnách) v Obchodní den po 17:45 hodině je datum splatnosti Příkazu shodné s datem následujícího Obchodního dne.
- Při doručení Příkazu (mezi účty vedenými v odlišných měnách) v Obchodní den do 20:15 hodin je datum splatnosti shodné s datem jeho doručení
- Při doručení Příkazu (mezi účty vedenými v odlišných měnách) v Obchodní den po 20:15 hodině je datum splatnosti Příkazu shodné s datem následujícího Obchodního dne.
- Při doručení Příkazu mimo Obchodní den, je datum splatnosti shodné s datem následujícího Obchodního dne.

**V článku 11 se mění definice pojmu „Limit Subjektu“**

„**Limit Subjektu**“ je celková maximální denní výše pro dispozici s prostředky na všech běžných a termínovaných Účtech prostřednictvím všech Uživatelů Klienta, a to prostřednictvím Služby. Limit Subjektu je obnovován jednou za kalendářní den, a to vždy k počátku kalendářního dne, a je evidován v Kč, a to i pro Účty v cizí měně. Limit Subjektu nemusí být sjednan.

**Článek 12.2 se mění následujícím způsobem**

Tyto Podmínky ruší a nahrazují Podmínky pro poskytování a využívání služby MultiCash KB ze ~~dne 23.7.2011~~ 7.11.2011

**Článek 12.3 se mění následujícím způsobem**

Tyto Podmínky nabývají účinnosti ~~dne 7.11.2011~~ mezi daty 26.5.2012 a 31.7.2012, a to dnem, který bude Klientovi sdělen nejméně 7 kalendářních dnů předem způsobem sjednaným pro sdělování informací o změně Podmínek

V případě Vašich dotazů nebo potřeby dodatečných informací týkajících se připravovaných změn máte možnost obrátit se na svého bankovního poradce či na *Klientskou podporu* 955 551 553 (volba 2).

S úctou

Vaše Komerční banka